Evropský parlament
2019-2024

Hospodářský a měnový výbor

2021/0296(COD)

2.6.2022

***I
NÁVRH ZPRÁVY

o návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize pojišťoven a zajišťoven a kterou se mění směrnice 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2009/138/ES, (EU) 2017/1132 a nařízení (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 648/2012
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

Hospodářský a měnový výbor

Zpravodaj: Markus Ferber

Vysvětlivky

*	Postup konzultace
***	Postup souhlasu
***I	Řádný legislativní postup (první čtení)
***II	Řádný legislativní postup (druhé čtení)
***III	Řádný legislativní postup (třetí čtení)

(Druh postupu závisí na právním základu navrženém v návrhu aktu.)

Pozměňovací návrhy k návrhu aktu

Pozměňovací návrhy Parlamentu předložené ve dvou sloupcích

Vypuštění textu je označeno ***tučnou kurzivou*** v levém sloupci. Nahrazení je označeno ***tučnou kurzivou*** v obou sloupcích. Nový text je označen ***tučnou kurzivou*** v pravém sloupci.

První a druhý řádek záhlaví každého pozměňovacího návrhu označují příslušnou část projednávaného návrhu aktu. Pokud se pozměňovací návrh týká existujícího aktu, který má být návrhem aktu pozměněn, je v záhlaví mimo to na třetím řádku uveden existující akt a na čtvrtém řádku ustanovení existujícího aktu, kterého se pozměňovací návrh týká.

Pozměňovací návrhy Parlamentu v podobě konsolidovaného textu

Nové části textu jsou označeny ***tučnou kurzivou***. Vypuštěné části textu jsou označeny symbolem ▌ nebo přeškrtnuty. Nahrazení se vyznačují tak, že nový text se označí ***tučnou kurzivou*** a nahrazený text se vymaže nebo přeškrtne. Výjimečně se neoznačují změny výlučně technické povahy, které provedly příslušné útvary za účelem vypracování konečného znění.

OBSAH

Strana

NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU 5

VYSVĚTLUJÍCÍ PROHLÁŠENÍ.....25

NÁVRH LEGISLATIVNÍHO USNESENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU

o návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize pojišťoven a zajišťoven a kterou se mění směrnice 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2009/138/ES, (EU) 2017/1132 a nařízení (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 648/2012
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

(Řádný legislativní postup: první čtení)

Evropský parlament,

– s ohledem na návrh Komise předložený Evropskému parlamentu a Radě (COM(2021)0582),

– s ohledem na čl. 294 odst. 2 a článek 114 Smlouvy o fungování Evropské unie, v souladu s nimiž Komise předložila svůj návrh Parlamentu (C9-0439/2021),

– s ohledem na čl. 294 odst. 3 Smlouvy o fungování Evropské unie,

– s ohledem na stanovisko Výboru pro právní záležitosti k využívání aktů v přenesené pravomoci,

– po konzultaci s Evropskou centrální bankou,

– s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru ze dne 23. února 2022[1],

– s ohledem na článek 59 jednacího řádu,

– s ohledem na zprávu Hospodářského a měnového výboru (A9-0000/2022),

1. přijímá níže uvedený postoj v prvním čtení;

2. vyzývá Komisi, aby věc znovu postoupila Parlamentu, jestliže svůj návrh nahradí jiným textem, podstatně jej změní nebo má v úmyslu jej podstatně změnit;

3. pověřuje svou předsedkyni, aby předala postoj Parlamentu Radě, Komisi, jakož i vnitrostátním parlamentům.

Pozměňovací návrh 1

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 4

[1] Úř. věst. C , , s. .

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(4) Zajištění účinného řešení krize pojišťoven a zajišťoven, jež jsou v selhání, v rámci Unie je zásadním prvkem pro dokončení vnitřního trhu. Selhání těchto pojišťoven a zajišťoven má dopad nejen na pojistníky a případně na reálnou ekonomiku a finanční stabilitu trhů, na nichž tyto pojišťovny a zajišťovny přímo působí, ale také na důvěru ve vnitřní trh s pojišťovacími službami. Dokončení vnitřního trhu s finančními službami zvýraznilo vzájemné ovlivňování různých vnitrostátních finančních systémů. Pojišťovny a zajišťovny působí na finančních trzích za účelem správy svého investičního portfolia a řízení rizik souvisejících s jejich činností. ***Jsou propojeny s mezibankovními a jinými finančními trhy, které jsou v podstatě celoevropské, prostřednictvím svých operací s deriváty.*** Neschopnost členských států řešit selhání pojišťovny nebo zajišťovny a řešit toto selhání předvídatelným a harmonizovaným způsobem, jenž by účinně zabránil větším systémovým škodám, v té souvislosti může narušit stabilitu finančních trhů a v důsledku toho i vnitřního trhu v oblasti finančních služeb.	(4) Zajištění účinného řešení krize pojišťoven a zajišťoven, jež jsou v selhání, v rámci Unie je zásadním prvkem pro dokončení vnitřního trhu. Selhání těchto pojišťoven a zajišťoven má dopad nejen na pojistníky a případně na reálnou ekonomiku a finanční stabilitu trhů, na nichž tyto pojišťovny a zajišťovny přímo působí, ale také na důvěru ve vnitřní trh s pojišťovacími službami. Dokončení vnitřního trhu s finančními službami zvýraznilo vzájemné ovlivňování různých vnitrostátních finančních systémů. Pojišťovny a zajišťovny působí na finančních trzích za účelem správy svého investičního portfolia a řízení rizik souvisejících s jejich činností. Neschopnost členských států řešit selhání pojišťovny nebo zajišťovny a řešit toto selhání předvídatelným a harmonizovaným způsobem, jenž by účinně zabránil větším systémovým škodám, v té souvislosti může narušit stabilitu finančních trhů a v důsledku toho i vnitřního trhu v oblasti finančních služeb.

Or. en

Pozměňovací návrh 2

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 13

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(13) Je nutné zajistit, aby rámec pro ozdravné postupy a řešení krize byl přiměřený a účinný, a zároveň zamezit nadbytečné administrativní zátěži a nákladům pro podniky a orgány.	(13) Je nutné zajistit, aby rámec pro ozdravné postupy a řešení krize byl přiměřený a účinný, a zároveň zamezit nadbytečné administrativní zátěži a nákladům pro podniky a orgány.

Provádění tohoto rámce pro ozdravné postupy a řešení krize by proto mělo odpovídat povaze, rozsahu a složitosti dotyčné pojišťovny nebo zajišťovny a jejích činností a služeb. Ohledně rozsahu požadavků na plánování ozdravných postupů a řešení krize by měly orgány na základě harmonizovaného souboru kritérií založených na riziku určit, na které pojišťovny nebo zajišťovny se požadavky na plánování vztahují. ***Aby se posílila důvěra v jednotný trh s pojištěním a zajištěním a nastolily se rovné podmínky, mělo by být minimálního stupně připravenosti dosaženo stanovením minimální úrovně krytí trhu. Tato minimální úroveň krytí trhu by však měla zohlednit rozdíly mezi ozdravnými postupy na jedné straně*** a ***řešením*** krize ***na straně druhé a existenci nebo neexistenci veřejného zájmu na přijetí opatření k řešení krize***.	Provádění tohoto rámce pro ozdravné postupy a řešení krize by proto mělo odpovídat povaze, rozsahu a složitosti dotyčné pojišťovny nebo zajišťovny a jejích činností a služeb. Ohledně rozsahu požadavků na plánování ozdravných postupů a řešení krize by měly orgány na základě harmonizovaného souboru kritérií založených na riziku určit, na které pojišťovny nebo zajišťovny se požadavky na plánování vztahují. ***Podniky s nízkým rizikovým profilem ve smyslu definice směrnice 2009/138/ES by měly být automaticky vyňaty z požadavků na plánování ozdravných postupů*** a řešení krize.
	Or. en

Pozměňovací návrh 3

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 15

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(15) Za účelem zajištění řádného procesu řešení krize a zabránění střetu zájmů by členské státy měly ***plněním funkcí a úkolů ve vztahu k rámci pro ozdravné postupy a řešení krize pověřit orgány veřejné správy nebo orgány, jimž jsou svěřeny pravomoci v oblasti veřejné správy. Členské státy by měly zajistit, aby byly těmto orgánům příslušným k řešení krize přiděleny přiměřené zdroje. Pokud členský stát určí orgán příslušný k řešení krize, jenž má jiné funkce, měla by být přijata odpovídající strukturální opatření k tomu, aby byly tyto funkce odděleny od funkcí souvisejících s řešením krize a aby***	(15) Za účelem zajištění řádného procesu řešení krize a zabránění střetu zájmů by členské státy měly ***přenést pravomocí k*** řešení krize ***uvedené v této směrnici na příslušné*** orgány ***dohledu nad pojišťovnictvím***.

byla zajištěna provozní nezávislost. Toto oddělení funkcí by nemělo bránit tomu, aby měl orgán vykonávající funkci řešení krize ***přístup k jakýmkoli informacím, které jsou nezbytné pro výkon jeho povinností podle rámce pro ozdravné postupy a řešení krize nebo pro účely spolupráce mezi různými*** orgány ***zapojenými do uplatňování rámce pro ozdravné postupy a řešení krize***.

Or. en

Pozměňovací návrh 4

Návrh směrnice
Bod odůvodnění 20

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
(20) Nezbytnou složkou účinného řešení krize je jeho plán. Orgány ***příslušné k řešení krize*** by proto měly mít všechny informace, jež jsou nezbytné k určení zásadních funkcí a zajištění jejich kontinuity. Pojišťovny nebo zajišťovny nejlépe znají své vlastní fungování a problémy z něj vyplývající a orgány ***příslušné k řešení krize*** by proto měly vypracovávat plány řešení krize mimo jiné na základě informací poskytnutých dotčenými pojišťovnami a zajišťovnami. ***Aby se zamezilo nadbytečné administrativní zátěži, měly by orgány příslušné k řešení krize nejprve získat potřebné informace od orgánů dohledu.***	(20) Nezbytnou složkou účinného řešení krize je jeho plán. Orgány ***dohledu*** by proto měly mít všechny informace, jež jsou nezbytné k určení zásadních funkcí a zajištění jejich kontinuity. Pojišťovny nebo zajišťovny nejlépe znají své vlastní fungování a problémy z něj vyplývající a orgány ***dohledu*** by proto měly vypracovávat plány řešení krize mimo jiné na základě informací poskytnutých dotčenými pojišťovnami a zajišťovnami.
	(Tento pozměňovací návrh se vztahuje na celý text. Jeho přijetí si vyžádá odpovídající změny v celém textu.)

Or. en

Odůvodnění

Je třeba se vyhnout vytváření dalších správních orgánů, zejména proto, že v praxi jsou tyto orgány často totožné. Zdvojování pravomocí by vedlo ke konfliktům a zmatkům.

Pozměňovací návrh 5

Návrh směrnice
Hlava II – název

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
PŘEDMĚT ***A*** OBLAST PŮSOBNOSTI**,** DEFINICE ***A URČENÍ ORGÁNŮ PŘÍSLUŠNÝCH K ŘEŠENÍ KRIZE***	PŘEDMĚT**,** OBLAST PŮSOBNOSTI ***A*** DEFINICE

Or. en

Pozměňovací návrh 6

Návrh směrnice
Čl. 1 – odst. 2 – pododstavec 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Členské státy mohou stanovit výjimky z ustanovení této směrnice pro podniky, které nabízejí smlouvy ve smyslu hlavy II kapitoly II oddílu 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II), pokud je zajištěno, že cíle této směrnice jsou stále přiměřeně plněny, a zejména že je zaručena kontinuita pojistných vztahů v případě selhání podniku ve smyslu odstavce 1 tohoto článku. Za tímto účelem mohou členské státy mimo jiné požadovat zavedení, zachování nebo úpravu vnitrostátního systému ochrany.

Or. en

Odůvodnění

Umožňuje vhodné zacházení se systémy zdravotního pojištění, které se používají jako alternativa k sociálnímu zabezpečení. Pozměňovací návrh je třeba chápat ve spojení s novým článkem 33a.

Pozměňovací návrh 7

Návrh směrnice
Čl. 2 – odst. 2 – bod 7

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
7) „orgánem příslušným k řešení krize“ orgán určený členským státem v souladu s článkem 3;	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Je třeba se vyhnout vytváření dalších správních orgánů, zejména proto, že v praxi jsou tyto orgány často totožné. Zdvojování pravomocí by vedlo ke konfliktům a zmatkům.

Pozměňovací návrh 8

Návrh směrnice
Čl. 2 – odst. 2 – bod 27

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
27) „orgánem ***příslušným k řešení krize na úrovni skupiny***“ orgán ***příslušný k řešení krize*** v členském státě, ve kterém se nachází orgán dohledu nad skupinou;	27) „orgánem ***dohledu nad skupinou***“ orgán ***dohledu*** v členském státě, ve kterém se nachází orgán dohledu nad skupinou; *(Tento pozměňovací návrh se vztahuje na celý text. Jeho přijetí si vyžádá odpovídající změny v celém textu.)*

Or. en

Odůvodnění

Je třeba se vyhnout vytváření dalších správních orgánů, zejména proto, že v praxi jsou tyto orgány často totožné. Zdvojování pravomocí by vedlo ke konfliktům a zmatkům.

Pozměňovací návrh 9

Návrh směrnice
Čl. 2 – odst. 2 – bod 80

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
80) „podnikem s nízkým rizikovým profilem“ pojišťovna nebo zajišťovna s nízkým rizikovým profilem ve smyslu čl. 13 bodu 10a směrnice 2009/138/ES;	80) *(Netýká se českého znění.)*
	(Tento pozměňovací návrh se vztahuje na celý text. Jeho přijetí si vyžádá odpovídající změny v celém textu.)

Or. en

Odůvodnění

Cílem tohoto pozměňovacího návrhu je sladit přesný pravopis obou legislativních návrhů, které byly předloženy jako balíček.

Pozměňovací návrh 10

Návrh směrnice
Článek 3

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Je třeba se vyhnout vytváření dalších správních orgánů, zejména proto, že v praxi jsou tyto orgány často totožné. Zdvojování pravomocí by vedlo ke konfliktům a zmatkům.

Pozměňovací návrh 11

Návrh směrnice
Čl. 4 – odst. 1 – písm. a

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
a) obsah a podrobnosti preventivních ozdravných plánů a plánů řešení krize	a) obsah a podrobnosti preventivních ozdravných plánů ***podle článků 5 až 8***

podle článků ***5*** až *7*;	a plánů řešení krize podle článků ***9*** až ***12***;

Or. en

Odůvodnění

Vzhledem k tomu, že se článek týká jak ozdravných plánů, tak plánů řešení krize, měly by být zmíněny i články v oddíle 3, které se týkají plánování řešení krize.

Pozměňovací návrh 12

Návrh směrnice
Čl. 4 – odst. 1 – písm. c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
c) obsah a míru podrobnosti informací požadovaných po podnicích podle čl. 5 odst. ***6***, čl. 10 odst. 2 a čl. 12 odst. 1;	c) obsah a míru podrobnosti informací požadovaných po podnicích podle čl. 5 odst. *7*, čl. 10 odst. 2 a čl. 12 odst. 1;

Or. en

Odůvodnění

Redakční úprava. Odkaz v návrhu Komise je nesprávný.

Pozměňovací návrh 13

Návrh směrnice
Čl. 4 – odst. 1 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	1a. Zjednodušené povinnosti se automaticky vztahují na podniky s nízkým rizikovým profilem.

Or. en

Odůvodnění

V duchu zásady proporcionality by podniky s nízkým rizikovým profilem měly automaticky využívat soubor zjednodušených povinností.

Pozměňovací návrh 14

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 1 – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1. Členské státy zajistí, aby pojišťovny a zajišťovny, jež nejsou součástí skupiny, na niž se vztahuje preventivní plánování ozdravných postupů podle článku 7, a jež splňují kritéria stanovená v odstavcích 2 nebo 3, vypracovaly a aktualizovaly preventivní ozdravné plány. Tento preventivní ozdravný plán obsahuje opatření, jež má dotyčný podnik přijmout ke stabilizaci své finanční situace, pokud se jeho situace výrazně zhoršila.	1. Členské státy zajistí, aby pojišťovny a zajišťovny, jež nejsou součástí skupiny, na niž se vztahuje preventivní plánování ozdravných postupů podle článku 7, a jež splňují kritéria stanovená v odstavcích 2 nebo 3, vypracovaly a aktualizovaly preventivní ozdravné plány. Tento preventivní ozdravný plán obsahuje opatření, jež má dotyčný podnik přijmout ke stabilizaci své finanční situace, pokud se jeho situace výrazně zhoršila. ***Za významné zhoršení finanční situace se považuje, pokud použitelný kapitál nepokrývá solventnostní kapitálový požadavek stanovený v hlavě I kapitole VI oddílu 4 směrnice 2009/138/ES [Solventnost II].***

Or. en

Pozměňovací návrh 15

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 2 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Orgány dohledu zajistí, aby se požadavky na preventivní plánování ozdravných postupů podle tohoto článku vztahovaly na alespoň 80 % trhu členských států s životním a neživotním pojištěním a zajištěním, pokud je podíl neživotního pojištění na trhu založen na předepsaném hrubém pojistném a podíl životního pojištění na trhu je založen na hrubých technických rezervách.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Svévolné kritérium pokrytí trhu ve výši 80 % neodpovídá představě přístupu založeného na riziku.

Pozměňovací návrh 16

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Při výpočtu úrovně krytí trhu uvedené v druhém pododstavci mohou být zohledněny dceřiné pojišťovny nebo zajišťovny skupiny, pokud jsou tyto dceřiné pojišťovny nebo zajišťovny součástí skupiny, pro niž vrcholný mateřský podnik vypracovává a vede skupinový preventivní ozdravný plán uvedený v článku 7.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Svévolné kritérium pokrytí trhu ve výši 80 % neodpovídá představě přístupu založeného na riziku.

Pozměňovací návrh 17

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 3 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Na podniky s nízkým rizikovým profilem se ***však v jednotlivých případech*** požadavky na preventivní plánování ozdravných postupů nevztahují.	Na podniky s nízkým rizikovým profilem se požadavky na preventivní plánování ozdravných postupů nevztahují.

Or. en

Pozměňovací návrh 18

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 5

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
5. Orgány dohledu zajistí, aby pojišťovny a zajišťovny aktualizovaly své preventivní ozdravné plány nejméně ***jednou ročně*** a po změně své právní či organizační struktury, svého podnikání či své finanční situace, jestliže by mohla mít významný dopad na preventivní ozdravný plán nebo si vyžaduje jeho podstatnou změnu.	5. Orgány dohledu zajistí, aby pojišťovny a zajišťovny aktualizovaly své preventivní ozdravné plány nejméně ***každé dva roky*** a po změně své právní či organizační struktury, svého podnikání či své finanční situace, jestliže by mohla mít významný dopad na preventivní ozdravný plán nebo si vyžaduje jeho podstatnou změnu.

Or. en

Pozměňovací návrh 19

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 7 – písm. c

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
c) rámec ukazatelů uvedený v odstavci ***8***;	c) rámec ukazatelů uvedený v odstavci ***9***;

Or. en

Odůvodnění

Redakční oprava: odkaz v návrhu Komise je nesprávný.

Pozměňovací návrh 20

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 8

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
8. Členské státy požadují, aby pojišťovny a zajišťovny uvedené v odstavci 1 posoudily důvěryhodnost a proveditelnost preventivních ozdravných	8. Členské státy požadují, aby pojišťovny a zajišťovny uvedené v odstavci 1 posoudily důvěryhodnost a proveditelnost preventivních ozdravných

plánů, zejména rámec ukazatelů uvedených v odstavci ***8*** a nápravná opatření, a to na základě řady scénářů závažných makroekonomických a finančních obtíží souvisejících s konkrétními podmínkami pojišťovny nebo zajišťovny, včetně událostí se systémovým dopadem, krizových událostí specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu, které by mohly mít podstatný dopad na jejich profil aktiv a závazků, a kombinací těchto krizových událostí.	plánů, zejména rámec ukazatelů uvedených v odstavci ***9*** a nápravná opatření, a to na základě řady scénářů závažných makroekonomických a finančních obtíží souvisejících s konkrétními podmínkami pojišťovny nebo zajišťovny, včetně událostí se systémovým dopadem, krizových událostí specifických pro danou pojišťovnu nebo zajišťovnu, které by mohly mít podstatný dopad na jejich profil aktiv a závazků, a kombinací těchto krizových událostí.

Or. en

Odůvodnění

Redakční oprava: odkaz v návrhu Komise je nesprávný.

Pozměňovací návrh 21

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 11

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
11. Orgán EIOPA vydá do [Úřad pro publikace – doplňte osmnáct měsíců od vstupu této směrnice v platnost] obecné pokyny v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 upřesňující minimální seznam kvalitativních a kvantitativních ukazatelů uvedený v odst. 7 prvním pododstavci písm. c) a ve spolupráci s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) řadu scénářů uvedených v odstavci 8.	***vypouští se***

Or. en

Pozměňovací návrh 22

Návrh směrnice
Čl. 5 – odst. 12 – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
12. Orgán EIOPA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které dále upřesní, aniž by byl dotčen článek 4, informace, jež má pojišťovna nebo zajišťovna uvedená v odstavci 1 zahrnout do preventivního ozdravného plánu, včetně nápravných opatření uvedených v odst. 7 prvním pododstavci písm. e) a jejich provádění.	12. Orgán EIOPA vypracuje návrhy regulačních technických norem, které dále upřesní, aniž by byl dotčen článek 4, informace, jež má pojišťovna nebo zajišťovna uvedená v odstavci 1 ***tohoto článku*** zahrnout do preventivního ozdravného plánu, včetně nápravných opatření uvedených v odst. 7 prvním pododstavci písm. e) ***tohoto článku*** a jejich provádění. ***Orgán EIOPA rovněž vypracuje návrhy regulačních technických norem, které dále upřesní minimální seznam kvalitativních a kvantitativních ukazatelů uvedený v odst. 7 prvním pododstavci písm. c) tohoto článku a ve spolupráci s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) řadu scénářů uvedených v odstavci 8 tohoto článku.***

Or. en

Odůvodnění

Seznam kvalitativních a kvantitativních ukazatelů by měl být stanoven prostřednictvím regulačních technických norem, nikoli prostřednictvím pokynů.

Pozměňovací návrh 23

Návrh směrnice
Čl. 9 – odst. 2 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Orgány příslušné k řešení krize zajistí, aby se plánování řešení krize vztahovalo na alespoň 70 % trhu členských států s životním a neživotním pojištěním a zajištěním, pokud je podíl neživotního pojištění na trhu založen na předepsaném hrubém pojistném a podíl životního pojištění na trhu je založen na hrubých technických rezervách. Při výpočtu úrovně krytí trhu mohou být zohledněny	***vypouští se***

dceřiné podniky skupiny, pokud jsou tyto dceřiné podniky zahrnuty ve skupinovém plánu řešení krize uvedeném v článku 10.

Or. en

Odůvodnění

Svévolná kritéria pokrytí trhu neodpovídají představě přístupu založeného na riziku.

Pozměňovací návrh 24

Návrh směrnice
Čl. 9 – odst. 2 – pododstavec 2

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Na podniky s nízkým rizikovým profilem se ***v jednotlivých případech*** požadavky na plánování řešení krize nevztahují.	Na podniky s nízkým rizikovým profilem se požadavky na plánování řešení krize nevztahují.

Or. en

Pozměňovací návrh 25

Návrh směrnice
Čl. 9 – odst. 4 – pododstavec 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Plány řešení krize nepředpokládají žádnou mimořádnou veřejnou finanční podporu***, s výjimkou případného*** použití ***systémů záruk v pojišťovnictví nebo*** jakýchkoli mechanismů financování.	Plány řešení krize nepředpokládají žádnou mimořádnou veřejnou finanční podporu ***nebo*** použití jakýchkoli mechanismů financování.

Or. en

Pozměňovací návrh 26

Návrh směrnice
Čl. 9 – odst. 8 – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
8. Orgán EIOPA vypracuje návrhy regulačních technických norem dále upřesňujících, aniž je dotčen článek 4, obsah plánu řešení krize.	8. Orgán EIOPA vypracuje návrhy regulačních technických norem dále upřesňujících, aniž je dotčen článek 4, obsah plánu řešení krize ***a kritéria pro určení zásadních funkcí***.

Or. en

Pozměňovací návrh 27

Návrh směrnice
Čl. 9 – odst. 9

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
9. Orgán EIOPA vydá do [Úřad pro publikace – doplňte osmnáct měsíců od vstupu této směrnice v platnost] obecné pokyny v souladu s článkem 16 nařízení (EU) č. 1094/2010 upřesňující další kritéria pro určení zásadních funkcí.	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Určení „zásadních funkcí“ by mělo být provedeno prostřednictvím regulačních technických norem, nikoli prostřednictvím pokynů.

Pozměňovací návrh 28

Návrh směrnice
Čl. 21 – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
Členské státy zajistí, aby pojišťovny nebo zajišťovny, které splňují podmínky stanovené v čl. 19 odst. 1 písm. a) a b), ale nesplňují podmínku stanovenou v čl. 19 odst. 1 písm. c)***, a které splňují minimální kapitálový požadavek stanovený v hlavě I kapitole VI oddíle 5 směrnice***	Členské státy zajistí, aby pojišťovny nebo zajišťovny, které splňují podmínky stanovené v čl. 19 odst. 1 písm. a) a b), ale nesplňují podmínku stanovenou v čl. 19 odst. 1 písm. c), byly likvidovány řádným způsobem v souladu s běžným úpadkovým

2009/138/ES, byly likvidovány řádným způsobem v souladu s běžným úpadkovým řízením zajišťujícím řádné opuštění trhu.

řízením zajišťujícím řádné opuštění trhu.

Or. en

Pozměňovací návrh 29

Návrh směrnice
Čl. 27 – odst. 1

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
1. Členské státy zajistí, aby orgány ***příslušné k řešení krize*** měly pravomoc odebrat podniku v režimu řešení krize povolení k uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv a zavést v podniku v režimu řešení krize režim ukončení uzavírání nových smluv při solventnosti s cílem ukončit činnost tohoto podniku.	1. Členské státy zajistí, aby orgány ***dohledu*** měly pravomoc odebrat podniku v režimu řešení krize povolení k uzavírání nových pojistných nebo zajišťovacích smluv a zavést v podniku v režimu řešení krize režim ukončení uzavírání nových smluv při solventnosti s cílem ukončit činnost tohoto podniku.

Or. en

Pozměňovací návrh 30

Návrh směrnice
Článek 33 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Článek 33a
	Převod do stávajících vnitrostátních systémů ochrany
	Namísto použití ustanovení článků 32 a 33 této směrnice mohou členské státy při zajišťování zájmů pojistníků stanovit převod pojistného kmene do vhodného vnitrostátního systému ochrany a zároveň zajistit kontinuitu pojistných vztahů pro pojišťovny, které nabízejí smlouvy ve smyslu hlavy II kapitoly II oddílu 5 směrnice Evropského parlamentu a Rady

2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II). Členské státy mohou za tímto účelem požadovat vytvoření, zachování nebo úpravu vhodného vnitrostátního systému ochrany.

Or. en

Odůvodnění

Umožňuje vhodné zacházení se systémy zdravotního pojištění, které se používají jako alternativa k sociálnímu zabezpečení a jejich stávajícím systémům ochrany.

Pozměňovací návrh 31

Návrh směrnice
Čl. 34 – odst. 1 – písm. b – návětí

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
b) konverze na kapitál nebo snížení jistiny pohledávek, ***včetně*** pohledávek z pojištění, nebo dluhových nástrojů, které jsou převáděny:	b) konverze na kapitál nebo snížení jistiny pohledávek, ***s výjimkou*** pohledávek z pojištění ***a zajištění***, nebo dluhových nástrojů, které jsou převáděny:

Or. en

Odůvodnění

Pojistníci by měli být chráněni před rozhodnutími orgánů dohledu o odpisu.

Pozměňovací návrh 32

Návrh směrnice
Čl. 40 – odst. 1 – písm. f

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
f) pravomoc restrukturalizovat pohledávky z pojištění nebo snížit, případně až na nulu, jistinu dluhových nástrojů a způsobilých závazků, ***včetně*** pohledávek z pojištění, podniku v režimu řešení krize nebo splatnou neuhrazenou	f) pravomoc restrukturalizovat pohledávky z pojištění nebo snížit, případně až na nulu, jistinu dluhových nástrojů a způsobilých závazků, ***s výjimkou*** pohledávek z pojištění ***a zajištění***, podniku v režimu řešení krize nebo splatnou

částku ve vztahu k nim;

neuhrazenou částku ve vztahu k nim;

Or. en

Odůvodnění

Shodný pozměňovací návrh s pozměňovacím návrhem zpravodaje k čl. 34 odst. 1 písm. b) za účelem vyloučení pohledávek z pojištění a zajištění z nástroje odpisu nebo konverze.

Pozměňovací návrh 33

Návrh směrnice
Čl. 41 – odst. 1 – písm. g

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
g) převést veškerá zajišťovací práva vztahující se na převedené pohledávky z pojištění bez souhlasu zajišťovny, pokud orgán příslušný k řešení krize převádí všechna aktiva a závazky podniku v režimu řešení krize nebo jejich část na jiný subjekt.	g) převést veškerá zajišťovací práva vztahující se na převedené pohledávky z pojištění bez souhlasu zajišťovny, pokud orgán příslušný k řešení krize převádí všechna aktiva a závazky ***související se zajišťovacími právy*** podniku v režimu řešení krize nebo jejich část na jiný subjekt.

Or. en

Odůvodnění

Vyjasnění, že se jedná o aktiva a závazky související se zajišťovací smlouvou, nikoliv pouze o jakákoliv aktiva a závazky.

Pozměňovací návrh 34

Návrh směrnice
Hlava VII – název

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
ZMĚNY SMĚRNIC 2002/47/ES, 2004/25/ES, ***2009/138/ES***, (EU) 2017/1132 A NAŘÍZENÍ (EU) č. 1094/2010 A (EU) č. 648/2012	ZMĚNY SMĚRNIC 2002/47/ES, 2004/25/ES, ***2007/36/ES***, (EU) 2017/1132 A NAŘÍZENÍ (EU) č. 1094/2010 A (EU) č. 648/2012

Or. en

Odůvodnění

Směrnice o právech akcionářů chybí, směrnice Solventnost II by se neměla měnit.

Pozměňovací návrh 35

Návrh směrnice
Článek 83
Směrnice 2009/138/EU
Článek 141

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
[…]	***vypouští se***

Or. en

Odůvodnění

Směrnice Solventnost II by se neměla měnit prostřednictvím této směrnice.

Pozměňovací návrh 36

Návrh směrnice
Článek 91 a (nový)

Znění navržené Komisí	*Pozměňovací návrh*
	Článek 91a
	Systémy záruk v pojišťovnictví
	Do 1. ledna 2024 předloží Komise po konzultaci s orgánem EIOPA Evropskému parlamentu a Radě zprávu, v níž nastíní nezbytné kroky k zavedení minimálních společných norem pro systémy záruk v pojišťovnictví v Evropské unii. Tato zpráva alespoň:
	– posoudí stav systémů záruk v pojišťovnictví v členských státech (výše pojištění, druhy pojištění, na které se vztahuje, rozhodné události),
	– provede rozbor možností politiky,
	– nastiňuje nezbytné kroky k zavedení minimálního základu pro systémy záruk

v pojišťovnictví v celé Unii,

– analyzuje odpovídající nezbytné změny jiných legislativních aktů.

V případě potřeby se ke zprávě přiloží legislativní návrhy.

Or. en

Odůvodnění

Režim ozdravných postupů a řešení krize nebude důvěryhodný bez minimální úrovně harmonizace systémů záruk v pojišťovnictví.

VYSVĚTLUJÍCÍ PROHLÁŠENÍ

Souvislosti návrhu
Evropská komise předložila návrh rámce pro ozdravné postupy a řešení krize pojišťoven a zajišťoven v souvislosti s celosvětovou finanční krizí v roce 2008, která odhalila zranitelnost finančního sektoru a jeho vzájemnou propojenost. V rámci reakcí na tuto finanční krizi byla pro bankovní sektor přijata směrnice 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků, která vstoupila v platnost v roce 2015 jako součást bankovní unie.

V návaznosti na *Klíčové atributy účinných režimů řešení problémů pro finanční instituce*[1] z roku 2014 a *základní zásady pro pojišťovnictví*[2], které vypracovala Mezinárodní asociace dozorů v pojišťovnictví nyní Komise navrhuje rámec pravidel pro ozdravné postupy a řešení krize také pro pojišťovnictví. Komise tvrdí, že pojišťovny a zajišťovny sice působí přeshraničně, ale pro případ, že nastanou potíže, chybí koordinace a spolupráce mezi příslušnými orgány veřejné moci. Zároveň neexistují harmonizovaná evropská pravidla pro řešení krize pojišťoven a zajišťoven.

Návrh zprávy
Zpravodaj se ztotožňuje s názorem, že by měla být k dispozici pravidla pro zvládání selhání přeshraničních pojišťoven nebo zajišťoven, avšak domnívá se, že navrhovaný rámec vyvolává řadu otázek, které dosud nebyly zodpovězeny. Především je otázkou, jak užitečné mohou být nástroje pro ozdravné postupy a řešení krize, pokud neexistují harmonizovaná pravidla pro systémy záruk v pojišťovnictví. Kromě toho se objevují otázky, zda jsou navrhovaná pravidla skutečně vhodná pro sektor pojišťovnictví, který se podstatně liší od bankovního sektoru, z něhož zřejmě pochází mnoho ustanovení směrnice o ozdravných postupech a řešení krize pojišťoven a zajišťoven. Zpravodaj je připraven zahájit diskusi s poslanci Parlamentu, Evropskou komisí a členskými státy s cílem nalézt vhodné řešení na základě charakteristik trhu s pojištěním a zajištěním. Takové řešení by mělo zohledňovat specifika pojišťovací činnosti i příslušné riziko vyplývající z pojišťovny nebo zajišťovny.

Orgán příslušný k řešení krize
Návrh vyžaduje, aby členské státy určily konkrétní orgány příslušné k řešení krize, které budou hrát důležitou úlohu v plánování ozdravných postupů a v celém postupu řešení krize. Zpravodaj má pochybnosti, zda by zavedení dalšího specializovaného správního orgánu, který by se zabýval výhradně ozdravnými postupy a řešením krize, vedle stávajících vnitrostátních orgánů dohledu, bylo skutečně užitečné. V zájmu zefektivnění procesu v situaci finančních potíží se zdá být výhodné spoléhat se na zavedené orgány, které jsou díky svým zkušenostem s dohledem obeznámeny s ekonomickými podmínkami trhu s pojištěním a příslušného podniku. Zachování jednoho ústředního příslušného orgánu by zabránilo kompetenčním konfliktům, a zajistilo by tak účinný proces. Orgány dohledu by navíc měly nejlepší předpoklady k tomu, aby zajistily bezproblémové uplatňování jak nástrojů pro ozdravné

[1] Rada pro finanční stabilitu, Klíčové atributy účinných režimů řešení problémů pro finanční instituce, 2014, https://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_141015.pdf
[2] Mezinárodní asociace dozorů v pojišťovnictví, Základní zásady a metodika pojišťovnictví a Společný rámec pro dohled nad mezinárodně působícími pojišťovacími skupinami, 2019, https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191114-IAIS-ICPs-and-ComFrame-adopted-in-November-2019.pdf

postupy a řešení krize, tak souboru nástrojů, které poskytuje směrnice Solventnost II[3].

Pokrytí trhu
Navrhovaný rozsah, aby alespoň 80 % trhu členských států s životním a neživotním pojištěním a zajištěním podléhalo požadavkům na preventivní plánování ozdravných postupů (čl. 5 odst. 2) a alespoň 70 % trhu členských států s životním a neživotním pojištěním a zajištěním podléhalo plánování řešení krize (čl. 9 odst. 2), vyvolává obavy. Obě prahové hodnoty se zdají být svévolné, velmi vysoké a zahrnovaly by podstatně více podniků než jen velké pojišťovny a zajišťovny s přeshraniční činností, které by mohly skutečně představovat riziko pro celý finanční sektor. Zpravodaj je toho názoru, že plánování řešení krize by mělo být založeno především na riziku, a navrhuje nepoužívat systém prahových hodnot.

V souladu s přístupem založeným na riziku by měl být k podnikům s nízkým rizikem uplatňován velkorysejší přístup. Na základě postupu určení ve směrnici Solventnost II by měly být automaticky vyňaty z preventivního ozdravení a plánování řešení krizí. Individuální posuzování, jak je navrhuje Evropská komise, neodráží potenciální riziko, které tyto závazky mohou představovat.

Pravomoci dohledu
Zpravodaj zastává názor, že vzhledem k tomu, že tento návrh byl předložen v balíčku společně s návrhem na revizi směrnice Solventnost II, měly by být náležitě zohledněny společné rysy obou souborů pravidel pro pojišťovnictví. Je proto překvapivé, že návrh směrnice o ozdravných postupech a řešení krize pojišťoven a zajišťoven se v některých aspektech zřejmě odchyluje od zavedených zásad dohledu nad pojišťovnami. V situaci otřesů a finančních potíží neexistuje žádný zřejmý důvod, proč by zavedená kritéria, jako je solventnostní kapitálový požadavek a minimální kapitálový požadavek, jak jsou definována v směrnice Solventnost II, neměla sloužit jako klíčové rozhodné události pro ozdravné postupy a řešení krize. Obě prahové hodnoty jsou stanoveny konzervativně a ponechávají dostatečný prostor pro případný zásah. Zpravodaj se zasazuje o vytvoření soudržného systému založeného na osvědčených zásadách.

Pohledávky z pojištění
Nástroj odpisu a konverze jako jeden z navrhovaných nástrojů k řešení krize stanoví možnost konverze na kapitál, zrušení, snížení nebo restrukturalizace výše pohledávek z pojištění (články 34, 40, 41). Správní orgán příslušný k použití nástrojů k řešení krize by tak získal pravomoc měnit práva pojistníků a pojišťoven dohodnutá v pojistné smlouvě. Podle běžných insolvenčních pravidel náleží tato pravomoc v oblasti smluvních práv příslušným soudům, nikoli však správě nebo orgánu dohledu. Zpravodaj proto navrhuje držet se této zásady a vyloučit pohledávky z pojištění a zajištění z nástroje odpisu a konverze.

Systémy záruk v pojišťovnictví
Vzhledem k obavám, které vyvolává navrhovaný rámec pro ozdravné postupy a řešení krize pojišťoven a zajišťoven, by bylo vhodné zvážit alternativní nebo doplňkové přístupy. Některé členské státy mají k dispozici systémy záruk v pojišťovnictví na ochranu pojistníků před ztrátami. Návrh se však na stávající systémy odvolává spíše výjimečně a pouze v souvislosti s jejich schopností poskytovat prostředky na pokrytí ztrát pojistníků. Zpravodaj se domnívá, že

[3] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II)

tato stávající vnitrostátní struktura by měla sloužit jako výchozí bod, a navrhuje zvážit vypracování minimálních harmonizačních norem namísto vytvoření zcela nového systému. V tomto ohledu by se mohlo diskutovat o pověření Evropské komise a orgánu EIOPA, aby tyto zásady vypracovaly, a to na základě své předchozí činnosti[4] a nedávné výzvy[5] k vytvoření celoevropského systému záruk v pojišťovnictví.

Zde je jejich shrnutí: zpravodaj vítá snahu posílit ochranu pojištěnců a přijmout preventivní opatření pro krizové situace. Zdá se však, že řada aspektů tohoto návrhu je převzata z bankovního sektoru, aniž by byla náležitě zohledněna specifika trhů s pojištěním, vytváří další administrativní zátěž a nevychází dostatečně z už úspěšně zavedených struktur. Vhodné řešení by se mělo zaměřovat na trh s pojištěním a mělo by se přizpůsobovat specifikům a složitosti pojišťovací a zajišťovací činnosti.

[4] Diskusní dokument o financování řešení krize a vnitrostátních systémech záruk v pojišťovnictví, EIOPA-CP-18-003, 30. července 2018, https://www.eiopa.europa.eu/document-library/discussion-paper/resolution-funding-and-national-insurance-guarantee-schemes_en.

[5] Rozhovor s předsedkyní orgánu EIOPA z března 2022, https://www.eiopa.europa.eu/media/speeches-presentations/interview/eiopa-calling-europe-wide-insurance-guarantee-scheme.